

# Der Todesfallschutz für Eigenheimbesitzer

## Kollektiv-Todesfallversicherung

Mit einer Todesfallversicherung stellen Sie sicher, dass sich Ihre Angehörigen im Ernstfall nicht um finanzielle Belange sorgen müssen. Als Hypothekarnehmer der Luzerner Kantonalbank profitieren Sie von äusserst günstigen Konditionen.

### Zeit, die Finanzen neu zu ordnen

Ein Todesfall kann zu finanziellen Problemen führen. Die Bezahlung laufender Verpflichtungen wie Hypothekarzinsen und Amortisationsraten ist folglich gefährdet. Im schlimmsten Fall muss das Eigenheim verkauft werden. Die Kollektiv-Todesfallversicherung sichert 20% der Hypothekarsumme ab. Dieses Todesfallkapital hilft Ihren Hinterbliebenen, finanzielle Engpässe zu überbrücken und schafft Zeit, die Finanzen neu zu ordnen.

### Exklusives Angebot für Hypothekarnehmer

Wir bieten Ihnen als Hypothekarkunde der Luzerner Kantonalbank diese Versicherung exklusiv an. Ein Beitritt ist möglich, wenn Sie eine neue Hypothek für Ihr selbstbewohntes Wohneigentum oder Ferienobjekt abschliessen, eine bestehende erhöhen oder eine auslaufende Hypothek verlängern.

### Äusserst kostengünstig

Nach dem Erwerb von Wohneigentum ist der finanzielle Spielraum eingeschränkt. Eine finanzielle Absicherung ist dann umso wichtiger. Bei der Kollektivversicherung\* sind die Prämien deutlich tiefer als bei individuellen Versicherungslösungen. Dieser Versicherungsschutz ist somit auch bei knappem Budget erschwinglich.

### Unkomplizierter Abschluss

Um von diesem Versicherungsschutz zu profitieren, müssen Sie auf dem Beitrittsformular lediglich einige Fragen zu Ihrer Gesundheit mit «Nein» beantworten können.

\* Diese Versicherungslösung basiert auf einem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag, den die Luzerner Kantonalbank als Versicherungsnehmerin mit der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG abgeschlossen hat.

### Beispiel zur Berechnung des Todesfallkapitals und der Globalkosten

#### Alleineigentümer/Miteigentümer:

nur einen Hypothekarnehmer versichern

Hypothekarsumme	CHF 500'000
Todesfallkapital	CHF 100'000
<b>Jährliche Globalkosten</b>	<b>CHF 135</b>

#### Miteigentümer:

beide Hypothekarnehmer versichern

Hypothekarsumme	CHF 500'000
Todesfallkapital	Kreditnehmer 1 CHF 100'000
	Kreditnehmer 2 CHF 100'000
<b>Jährliche Globalkosten</b>	Kreditnehmer 1 <b>CHF 135</b>
	Kreditnehmer 2 <b>CHF 135</b>

Die Höhe des Todesfallkapitals beträgt 20% der Hypothekarsumme. Im Todesfall des Hypothekarnehmers wird das versicherte Kapital sofort an die begünstigte(n) Person(en) ausbezahlt.

### Ihre Vorteile

- Unkomplizierter Versicherungsabschluss für Eigenheimbesitzer
- Das Todesfallkapital hilft den Hinterbliebenen, finanzielle Engpässe zu überbrücken
- Dank Kollektivvertrag deutlich günstigere Konditionen als bei der individuellen Versicherungslösung
- Begünstigte können frei über Versicherungssumme verfügen

### Ergänzende Dienstleistungen

- Vorsorgeberatung
- Ehegüter- und Erbrechtsberatung
- Pensionierungsberatung

### Kollektiv-Todesfallversicherung im Überblick (Art. 3 VVG)

Mit einer Todesfallversicherung stellen Sie sicher, dass sich Ihre Angehörigen im Ernstfall nicht um finanzielle Belange sorgen müssen. Als Hypothekarnehmer der Luzerner Kantonalbank profitieren Sie von äusserst günstigen Konditionen.

<b>Art</b>	Kollektiv-Risikoversicherung zur finanziellen Absicherung im Todesfall
<b>Versicherungsform</b>	Abschluss im Rahmen der Säule 3b (freie Vorsorge)
<b>Versicherungsnehmerin</b>	Luzerner Kantonalbank
<b>Exklusives Angebot</b>	Für Hypothekar-Kunden mit einem selbstbewohnten Wohneigentum oder einem selbstgenutzten Ferienobjekt
<b>Versicherte Person</b>	Versichert ist das Leben des Hypothekarnehmers. Bei Solidarschuldnerschaft kann die Versicherung auf jeden einzelnen Schuldner abgeschlossen werden.
<b>Eintrittsalter</b>	18 bis 55 Jahre
<b>Leistungen im Todesfall</b>	Die Höhe des Todesfallkapitals beträgt 20% der Hypothekarsumme für selbstbewohntes Wohneigentum oder Ferienobjekt in der Schweiz (minimal CHF 10'000, maximal CHF 600'000).
<b>Überschussbeteiligung</b>	Keine
<b>Finanzierung</b>	Jährliche Prämienzahlung per Lastschriftverfahren (LSV+) von Ihrem Konto bei der Luzerner Kantonalbank
<b>Jährliche Globalkosten</b>	0.135% des versicherten Todesfallkapitals. Globalkostensatz ist für 10 Jahre garantiert.
<b>Begünstigung</b>	Fixe Begünstigungsordnung im Todesfall: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Allfällige Solidarschuldner</li> <li>2. Der Ehegatte / eingetragene Partner</li> <li>3. Die Kinder</li> <li>4. Die übrigen Erben unter Ausschluss des Gemeinwesens</li> </ol>
<b>Versicherungsdauer</b>	Im ersten Jahr ab Versicherungsbeginn bis Ende Kalenderjahr. Jeweils automatische Verlängerung um ein Jahr bei fristgerechter Bezahlung der Globalkosten. Versicherungsdeckung längstens möglich bis Alter 60, nur solange das Hypothekendarlehen bei der Luzerner Kantonalbank besteht und der Versicherte seinen Wohnsitz in der Schweiz hat.
<b>Beendigung</b>	Jährlich möglich per Ende Kalenderjahr
<b>Versicherungsgesellschaft</b>	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Dieses Produkteinformationsblatt enthält nur die gemäss Art. 3 VVG vorgeschriebenen wesentlichen Bestimmungen (Stand 01.01.2017) zu dem vorgenannten Versicherungsprodukt und ist nicht abschliessend. Die Luzerner Kantonalbank übernimmt daher für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben keine Gewähr. Die für Sie mit dem Beitritt zu dieser Kollektivversicherung ergebenden Rechte und Pflichten müssen Sie dem Beitrittsformular und der Kundeninformation der Mobiliar entnehmen, welche im Falle einer Differenz den Informationen aus diesem Merkblatt vorgehen.

Die Luzerner Kantonalbank erbringt im Zuge des Beitritts keine Vorsorgeberatung. Es obliegt daher jedem Beitretenden eigenverantwortlich abzuklären, ob sich in seinem Todesfall Vorsorgelücken ergeben und ob und inwieweit das vorstehende standardisierte Kollektivversicherungsprodukt geeignet ist, diese zu schliessen. Bei Bedarf sind die Spezialisten der Luzerner Kantonalbank im Rahmen eines entgeltlichen Mandats gerne zu einer umfassenden Vorsorgeanalyse mit entsprechender Beratung bereit.

Die zur Abwicklung der Versicherung und Beurteilung der Leistungsfälle erforderlichen Daten werden im Rahmen des schweizerischen Datenschutzrechts von der Luzerner Kantonalbank, der Mobiliar, deren Gruppengesellschaften und Rückversicherern in der Schweiz und/oder Liechtenstein bearbeitet.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.